



GADAI MULIA

**STANDARD OPERATING PROCEDURE
(SOP)**

STOCK OPNAME BARANG JAMINAN

SOP.GMKE.2022.0017

Prosedur Operasional ini adalah milik dan hanya dipergunakan untuk kepentingan
internal **GADAI MULIA**

Dilarang mengubah apapun tanpa izin tertulis
GADAI MULIA

Perihal	: Stock Opname Barang Jaminan
Tanggal	: 28 Juni 2022
No. SOP	: SOP.GMKE.2022.0017

A. TUJUAN

1. Memberikan pedoman kerja bagi unit kerja terkait dalam melaksanakan stock opname barang jaminan di outlet, untuk memastikan jumlah barang yang terdapat dalam brankas sesuai dengan yang tercatat oleh system dan melakukan pemeriksaan terhadap fisik barang jaminan dengan keterangan yang tertulis pada FATG.
2. Sebagai sarana pemeriksaan fisik barang jaminan dan disesuaikan dengan keterangan yang tertulis di FATG.
3. Terciptanya suatu pengendalian dan pengawasan yang melekat, sehingga proses stock opname barang jaminan di outlet dapat berjalan dengan aman dan lancar.

B. RUANG LINGKUP

1. Ruang lingkup SOP ini meliputi ketentuan, prosedur kerja dan pelaporan atas proses stock opname barang jaminan di Outlet.
2. Fungsi dan Jabatan yang bertanggungjawab dalam pelaksanaan SOP ini, adalah :
 - a. Cluster Manager
 - b. Kepala Outlet

C. PENGERTIAN DAN ISTILAH

1. Transaksi Gadai adalah suatu hak yang diperoleh Perusahaan Pergadaian atas suatu barang bergerak, yang diserahkan kepadanya oleh nasabah atau oleh kuasanya, sebagai jaminan atas pinjamannya dan yang memberi wewenang kepada Perusahaan Pergadaian untuk mengambil pelunasan pinjaman dari barang itu dengan mendahului kreditur-kreditur lain, dengan pengecualian biaya untuk melelang atau menjual barang tersebut dan biaya untuk menyelamatkan barang tersebut yang dikeluarkan setelah barang itu diserahkan sebagai gadai, biaya-biaya mana harus didahulukan.
2. Barang Jaminan adalah setiap barang bergerak yang dijadikan jaminan oleh nasabah kepada Perusahaan Pergadaian.
3. Stock Opname adalah kegiatan melakukan penghitungan serta pemeriksaan fisik barang jaminan dan disesuaikan dengan transaksi yang tercatat dalam system.
4. Form Aplikasi Transaksi Gadai (FATG) adalah formulir yang digunakan oleh nasabah untuk mengajukan permohonan transaksi gadai yang berisi data lengkap nasabah, hasil taksiran, serta deskripsi dari barang jaminan.
5. Surat Bukti Gadai (SBG) adalah surat tanda bukti perjanjian pinjam meminjam uang dengan jaminan yang ditandatangani oleh Perusahaan Pergadaian dan nasabah

Perihal	: Stock Opname Barang Jaminan
Tanggal	: 28 Juni 2022
No. SOP	: SOP.GMKE.2022.0017

6. Perjanjian Transaksi Gadai (PTG) adalah perjanjian atas transaksi proses gadai antara pihak nasabah sebagai pemberi gadai dan Gadai Mulia sebagai penerima gadai, yang didalamnya memuat hak dan kewajiban masing-masing pihak. PTG tercantum pada lembar belakang SBG dan masih satu kesatuan dengan keseluruhan SBG.
7. Penaksir adalah orang yang memiliki sertifikat keahlian untuk melakukan penaksiran atas nilai Barang Jaminan dalam transaksi Gadai.
8. Outlet adalah cabang serta unit yang ada Gadai Mulia
9. Singkatan/Istilah :
 - a. ID : Kartu Identitas (KTP Asli)
 - b. BJ : Barang Jaminan
 - c. FATG : Formulir Aplikasi dan Transaksi Gadai
 - d. SBG : Surat Bukti Gadai
 - e. PTG : Perjanjian Transaksi Gadai
 - f. NT : Nilai Taksiran
 - g. UP : Uang Pinjaman
 - h. LKH : Laporan Kas Harian

D. KETENTUAN UMUM

1. Barang jaminan yang dilakukan stock opname adalah :
 - a. Barang jaminan aktif yaitu barang jaminan yang masih berada dalam masa tenor transaksi dan belum dilakukan perpanjangan atau pelunasan oleh nasabah.
 - b. Barang jaminan jatuh tempo yang akan dijual yaitu barang jaminan yang sudah bisa untuk dilakukan penjualan.
2. Kegiatan stock opname yang dilakukan :
 - a. Menghitung fisik barang jaminan dan disesuaikan dengan jumlah transaksi yang tertera pada system.
 - b. Memeriksa kebenaran barang jaminan dan disesuaikan dengan keterangan yang terdapat pada FATG dan SBG.
 - c. Khusus stock opname barang yang akan dijual maka pengecekan barang jaminan sesuai dengan keterangan yang tertera pada FATG dan SBG dan menghitung estimasi nilai minimum yang akan dijual.
3. Stock opname barang jaminan dilakukan oleh :
 - a. Internal Audit memeriksa seluruh barang jaminan yang ada dicabang
 - b. Cluster Manager memeriksa barang jaminan aktif

Perihal	: Stock Opname Barang Jaminan
Tanggal	: 28 Juni 2022
No. SOP	: SOP.GMKE.2022.0017

- c. Kepala outlet memeriksa barang jaminan aktif dan jatuh tempo.
4. Stock opname yang dilakukan oleh masing-masing level jabatan adalah sebagai berikut :
 - a. Internal Audit
 - 1) Melakukan pemeriksaan cabang minimal 2 bulan sekali
 - 2) Melakukan pemeriksaan menyeluruh terhadap barang jaminan.
 - 3) Melakukan pemeriksaan taksiran minimal 30% dari total jumlah barang yang ada dicabang.
 - b. Cluster Manager (CM)
 - 1) Stock opname dilakukan setiap CM melakukan kunjungan ke outlet.
 - 2) stock opname yang dilakukan adalah dengan melakukan pemeriksaan barang jaminan (seperti pemeriksaan kadar, berat, deskripsi dan jenis barang) dan disamakan dengan keterangan yang tertera pada FATG dan SBG copy. Pemeriksaan taksiran minimal 10% dari total barang., dengan ketentuan :
 - a) 50% barang jaminan yang di stock opname adalah barang jaminan lama yang belum diperiksa dan
 - b) 50% barang jaminan lainnya adalah barang jaminan baru pada bulan berjalan.
 - c. Kepala outlet

Stock opname yang dilakukan adalah :

 - 1) Stock Opname kemudian

adalah stock opname terhadap fisik barang jaminan yang belum dilakukan pemeriksaan langsung oleh kepala outlet (seperti pemeriksaan kadar, berat, deskripsi dan jenis barang). Stock opname ini wajib dilakukan paling lambat 1 hari setelah tanggal transaksi.
 - 2) Stock opname bulanan.

adalah menghitung jumlah barang jaminan dan disesuaikan dengan jumlah yang tertera pada sistem.
 - 3) Stock opname barang jaminan yang akan dijual.

Melakukan pemeriksaan ulang barang jaminan (seperti pemeriksaan pemeriksaan kadar, berat, deskripsi dan jenis barang) dan dihitung estimasi nilai minimum yang akan dijual.
5. Memisahkan barang jaminan jatuh tempo yang akan dijual dengan barang jaminan lainnya yang masih aktif.
6. Bila terjadi perbedaan pada hasil stock opname dan pemeriksaan barang jaminan maka outlet segera menelusuri hasil perbedaan tersebut.

Perihal	: Stock Opname Barang Jaminan
Tanggal	: 28 Juni 2022
No. SOP	: SOP.GMKE.2022.0017

7. Bila terdapat dugaan kecurangan/penyimpangan maka segera melaporkan kepada kantor pusat.

E. PELAPORAN

1. Laporan Kas Harian

F. DOKUMEN / BUKTI TRANSAKSI

Dokumen/bukti transaksi pada pelaksanaan prosedur ini :

1. FATG
2. SBG
3. Rekap Stock Opname

Ditetapkan di : Batam

PT Gadai Mulia Kepri



Ranto Siregar
Direktur